

CalSaver 是什么？

CalSavers 是加州一项新退休储蓄计划，专为当前无法在工作中进行储蓄的私营部门雇员推出。于雇员而言，参与这项计划步骤简便，且全凭自愿。

- 由雇员提供储蓄资金(无需雇主缴纳费用或捐款)
- 雇员参与全凭自愿，且可以随时选择加入或退出
- 由私营部门金融服务机构管理，并受州司库任命的公共董事会监督

需要雇主做的事情相当有限

- 将雇员添加至 CalSavers
- 仅通过工资扣款，就可向Calsavers存入参与雇员的资金
- 雇主无需付费，便可推进此计划，且雇主无需担任此计划受托人



满足 CalSavers 的注册要求

CalSavers 适用于拥有五个或以上雇员，且不提供退休储蓄计划的雇主。为期三年的分阶段推广包括基于雇主规模的交错注册截止日期。在注册截止日期之前，所有符合条件的雇主均可随时参与。

超过 100 名雇员  截止时间延长 2020年9月30日*

超过 50 名雇员  2021年 6 月 30 日

5 名以上雇员  2022 年 6 月 30 日

*2020年4月15日，California Secure Choice Retirement Savings Investment Board批准了该截止日期的延长。该延长将在正式规则制定完成并且法规变更获得行政法办公室 (Office of Administrative Law) 批准后正式生效，预计生效时间是2020年5月



了解更多信息

 employer.calsavers.com

 clientservices@calsavers.com

 (855) 650-6916

 星期一至星期五上午 8:00 至晚上 8:00PT

关注我们

 @CalSavers

 CalSavers

值得雇员信赖的退休储蓄计划

CalSavers 是一种步骤简便、性价比高的雇员退休储蓄方式。方式如下：

- 雇员通过工资扣款进行储蓄
- 即使变换工作，雇员依然可以保留此账户
- 步骤简便，自动加入
- Roth Individual Retirement Account (IRA)



灵活的雇员参与及投资方案

- 标准投资方案，储蓄率为 5%
- 可灵活选择储蓄率¹ 和投资方案
- 随时选择加入或退出 CalSavers²



雇员需要支付的费用

- 基于雇员的投资选择，每年大概需要为户中的每 100 美元支付 0.83 至 0.95 美元的费用
- 支付的费用：
 - 计划管理费用
 - 基础基金费用
 - 这笔费用取决于资产数量，会定期动从此账户余额中扣除



投资方案

CalSavers 提供多种投资方案可供选择，步骤简便，从保障本金的稳妥型投资方案到寻求更高收益的进取性投资方案。雇员将资金存入 CalSavers 时，可以选择优质共有基金和其他投资方案（其价值会随着市场条件而有所变化）。选择包括：

- Money Market Fund³
- Target Retirement Date Funds³
- Bond Fund
- Global Equity Fund
- Environmentally and Socially Conscious Fund

雇员可以在 saver.calsavers.com 上访问投资方案的完整列表。

¹ 存入资金的上限可至 Roth IRA 设置的联邦缴款限额。

² 如果选择退出，雇员可将此账户中的余额保留、转账或累计至其他 Roth IRA 账户，也可请求分配。请求分配可能会导致税收和罚款。

³ 第一笔 1,000 美元的存入资金将投入 Money Market Fund。第一笔 1,000 美元之后的存入资金将投入目标退休日期基金。

CalSavers Retirement Savings Program (以下简称“CalSavers”或“计划”) 是自动登记工资扣除的个人IRA，由 California Secure Choice Retirement Savings Investment Board (以下简称“Board”) 监督。Roth计划管理人为 Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC (以下简称“ACSR”)。ACSR 及其附属机构负责计划的日常运营。正如计划披露手册(可在 saver.calsavers.com 上找到)所言，通过 CalSavers 进行储蓄的参与者可实益拥有，并掌控他们的 IRA 账户。CalSavers 不受雇主资助，因此，雇主不对该计划负责，也不承担计划担保人的责任。雇主不得签署此计划，或就是否参与此计划、存入多少款项对雇员提供鼓励、建议或投资支持。

CalSaver 只提供经过董事会挑选的投资方案。想要了解更多关于 CalSavers 投资方案的信息，请访问 saver.calsavers.com。根据不同市场环境，CalSavers 账户余额有所不同。委员会、加利福尼亚州、联邦存款保险公司或任何其他机构均不保证 CalSavers 的投资收益。

CalSavers 是一项全凭自愿的退休计划。储蓄者可以随时选择退出计划，或减少、增加工资缴款金额。如果储蓄者选择退出，以后也可以选择再次加入 CalSavers。此外，加州法律要求 CalSavers 每两年举行一次公开注册期。在此期间，之前选择退出此计划、符合条件的员工将被重新邀请参加此计划，并可自动注册；如果他们依然没有意愿加入此计划，则必须再次选择退出。

通过IRA储蓄可能并不适用于所有人。雇主选择 CalSavers 的行为，不应视为雇主对已参与的雇主、IRA 或通过 CalSavers 提供的投资方案的认可或建议。IRA并非只能通过 CalSavers加入，您可以在本计划之外获取该服务，并通过非工资扣除的方式存入资金。通过工资扣除的方式向 CalSavers IRA存入资金可以获得一些税收优惠等好处。然而，并非每个人都符合向 Roth IRA 存入资金的条件，储蓄者如有税务或投资问题，请咨询税务或财务顾问。雇主不提供财务建议，雇员亦不应向雇主寻求财务建议。雇主应将有关此计划的所有问题转至 CalSavers。雇主对雇员根据《加利福尼亚政府法典》第 100034 条做出的决定不承担任何责任。